


МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
БІЛОЦЕРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Допускається до захисту
Завідувач кафедри фінансів,
банківської справи та страхування

 доцент Драган О.О.
«24» грудня 2021 року

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА МАГІСТРА

ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКІВ В УКРАЇНІ (за матеріалами АТ «Альфа-Банк»)

Виконала:
Закаєва Хава


(підпис)

Керівник:
доцент Герасименко Ірина Олександрівна



(підпис)

Рецензент:
професор Гринчук Юлія Сергіївна




(підпис)

Я, Закаєва Хава, засвідчую, що кваліфікаційну роботу виконано з дотриманням принципів академічної доброчесності.

Біла Церква – 2021

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
БЛОЦЕРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Затверджую
Гарант ОПП «Фінанси, банківська
справа та страхування»
 доцент Артімонова І.В.
«27» вересня 2020 р.

ЗАВДАННЯ
на кваліфікаційну роботу магістра
Закаєвій Хаві

Тема: Інвестиційна діяльність банків в Україні (за матеріалами АТ «Альфа-Банк»).

Затверджено наказом ректора № 595/вд від 04.11.2020р.

Перелік питань, що розробляються в роботі: розглянути сутність поняття банківських інвестицій та роль інвестиційної діяльності для банків; визначити основні види банківських інвестицій та структуру інвестиційного портфеля банку; здійснити аналіз нормативно-правової бази здійснення банківської інвестиційної діяльності; провести оцінку фінансового результатів банків в Україні та проаналізувати вплив інвестиційної діяльності на даний показник; здійснити аналіз інвестиційної діяльності банків на прикладі АТ «Альфа-Банк»; виявити та проаналізувати проблеми інвестиційної діяльності банків в Україні; здійснити аналіз міжнародного досвіду банківської інвестиційної діяльності; сформулювати та надати пропозиції щодо вирішення наявних проблем інвестиційної діяльності вітчизняних банків.

Вихідні дані: консолідована фінансова звітність АТ «Альфа-Банк»

Календарний план виконання роботи

Етап виконання	Дата виконання етапу	Відмітка про виконання
Затвердження теми	жовтень 2020	жовтень 2020
Огляд літератури	жовтень 2020	жовтень 2020
Методична частина	листопад-грудень 2020	листопад-грудень 2020
Дослідницька частина	січень-травень 2021	січень-травень 2021
Оформлення роботи	вересень 2021	вересень 2021
Перевірка на плагіат	жовтень 2021	жовтень 2021
Попередній розгляд на кафедрі	листопад 2021	листопад 2021
Подання на рецензування	грудень 2021	грудень 2021

Керівник кваліфікаційної роботи


(підпис)

доцент Герасименко І.О.

Здобувач

(підпис)

Закаєва Х.

Дата отримання завдання «27» вересня 2020 р.

РЕФЕРАТ

Звкєсва Хава. Інвестиційна діяльність банків в Україні (за матеріалами АТ «Альфа-Банк»).

Кваліфікаційна робота магістра зі спеціальності 072 магістр з фінансів, банківської справи та страхування. – Кафедра фінанси, банківська справа та страхування, Білоцерківський національний аграрний університет, 2021.

Кваліфікаційна робота магістра присвячена розробці теоретичним та методичним питанням і практичним рекомендаціям з удосконалення інвестиційної діяльності банку.

Розглянуто поняття банківських інвестицій та роль інвестиційної діяльності для банків, визначено основні види банківських інвестицій та структуру інвестиційного портфеля банку; здійснено аналіз нормативно-правової бази щодо банківської інвестиційної діяльності.

Зроблено оцінку фінансового результатів банків в Україні та проаналізовано вплив інвестиційної діяльності на даний показник, здійснено аналіз інвестиційної діяльності банків на прикладі АТ «Альфа-Банк».

Виявлено та проаналізовано проблеми інвестиційної діяльності банків в Україні, здійснено аналіз міжнародного досвіду банківської інвестиційної діяльності, надано пропозиції щодо вирішення наявних проблем інвестиційної діяльності вітчизняних банків.

Одержані результати плануються до впровадження в практику вдосконалення інвестиційної діяльності банку.

Структура й обсяг кваліфікаційної роботи магістра. Робота складається із вступу, трьох розділів, висновків і пропозицій, списку використаних джерел, що налічує 70 найменувань, додатків. Основний текст кваліфікаційної роботи магістра викладено на 78 сторінках комп'ютерного тексту.

Ключові слова: інвестиції, управління, інвестиційна діяльність, банківські інвестиції.

ANNOTATION

Zakayeva Hava. Investment activity of banks in Ukraine (according to Alfa-Bank JSC).

Qualifying work of the master in the specialty 072 Master of Finance, Banking and Insurance. - Department of Finance, Banking and Insurance, Bila Tserkva National Agrarian University, 2021.

The master's thesis is devoted to the development of theoretical and methodological issues and practical recommendations for improving the investment activities of the bank.

The concept of bank investments and the role of investment activities for banks are considered, the main types of bank investments and the structure of the bank's investment portfolio are determined; the analysis of the regulatory framework for banking investment activities was carried out.

An assessment of the financial results of banks in Ukraine and analyzed the impact of investment activities on this indicator, analyzed the investment activities of banks on the example of JSC "Alfa-Bank".

The problems of investment activity of banks in Ukraine are revealed and analyzed, the analysis of the international experience of banking investment activity is carried out, the offers concerning the decision of existing problems of investment activity of domestic banks are given.

The obtained results are planned to be implemented in the practice of improving the bank's investment activity.

The structure and scope of the master's qualification work. The work consists of an introduction, three chapters, conclusions and suggestions, a list of sources used, numbering 70 items, appendices. The main text of the master's qualification work is presented on 78 pages of computer text.

Key words: investments, management, investment activity, bank investments.

ЗМІСТ

ВСТУП	с. 3
РОЗДІЛ 1 Теоретичні основи дослідження інвестиційної діяльності	6
1.1 Сутність понять інвестицій та інвестиційної діяльності банку	6
1.2 Види банківських інвестицій та структура інвестиційного портфеля банку	15
1.3 Нормативно-правові засади здійснення інвестиційної діяльності банків.	23
Висновки до розділу 1	30
РОЗДІЛ 2 Аналіз інвестиційної діяльності банків в Україні.	32
2.1 Вплив банківського інвестування на їх фінансовий результат.	32
2.2 Аналіз та оцінка інвестиційної діяльності банків в Україні на прикладі АТ «Альфа-Банк»	40
2.3. Виявлення та аналіз проблем інвестиційної діяльності АТ «Альфа-Банк»	48
Висновки до розділу 2	55
РОЗДІЛ 3 Шляхи та перспективи розвитку інвестиційної діяльності банків в Україні.	57
3.1 Зарубіжний досвід інвестиційної діяльності банків	57
3.2 Напрями покращення інвестиційної діяльності АТ «Альфа-Банк»	63
Висновки до розділу 3	72
ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ	74
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	79
ДОДАТКИ	85

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Катан Л. І., Хорішко К. С. Інвестиції та інвестування як економічна категорія. Ефективна економіка. №11. 2011. С. 1-2
2. Музиченко Т. О. Інвестиції та інвестиційна діяльність: понятійний апарат. Інноваційно-інвестиційна діяльність. С. 161-167.
3. Капран В. І., Кривченко М. С., Коваленко О. К., Омельченко С. І. Банківські операції: навчальний посібник. Київ, 2006. 208 с.
4. Мороз А. М. Банківська енциклопедія. Київ, 1993. 330 с.
5. Мещеряков А. А., Лисяк Л. В. Фінансовий менеджмент у банках: навчальний посібник. Київ, 2006. 208 с.
6. Мельников А. Е. Теоретичні аспекти банківської інвестиційної діяльності: збірник наукових праць. №2(29). 2011. С. 110-116
7. Сало І. В., Криклій О. А. Фінансовий менеджмент у банку: навчальний посібник. 2007. 314 с.
8. Примостка Л. О. Фінансовий менеджмент у банку: підручник. Київ, 2004. 467с.
9. Василенко Д. В. Особливості здійснення банківської інвестиційної діяльності в Україні. Київ, 2008. С. 248–255.
10. Про інвестиційну діяльність: Закон України від 18.09.1991 №1560-XII. URL:<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1560-12#Text>.
11. Ситник Н. С. Банківська система: навчальний посібник. Львів, 2020. 291 с.
12. Rose P.S. Commercial bank management: producing and selling financial services. 1995. 769 с.
13. Задихайло Д. В., Атаманова Ю. Є., Бойчук Р. П. та ін. Господарське право: навчально-методичний посібник. Харків, 2012. 77 с.
14. Про банки та банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 №2121-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>.
15. Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні:

- Закон України від 30.10.1996 №448/96-ВР. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/448/96-вр#Text>.
16. Про цінні папери та фондовий ринок: Закон України від 23.02.2006 №3480-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15#Text>.
17. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.1999 №679-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>.
18. Лютий І. Роль власного капіталу комерційних банків у реалізації інвестиційного потенціалу банківської системи України. Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. № 2(167). 2015. С. 24-29.
19. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua>.
20. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: <https://minfin.com.ua/ua>.
21. Dougherty С. Introduction to econometrics. 2011. 573 р.
22. Офіційний сайт українського комерційного банку АТ «АЛЬФА-БАНК». URL: <https://alfabank.ua>.
23. Статут АТ «АЛЬФА-БАНК» на 11 січня 2021 року. URL: <https://alfabank.ua/storage/files/ustav-abu-16122020.pdf>.
24. Фінансова звітність АТ «АЛЬФА-БАНК» за 2020 рік. URL: <https://alfabank.ua/storage/files/finzvitrnit-abpkf-za-2020.pdf>.
25. Ісхакова О. М., Горденко А. В., Пеня К. В. Рівень суспільної довіри до банківської системи України. Глобальні та національні проблеми економіки. №10. 2017. С. 114-117.
26. Незалежний журналістський бізнес-портал MIND. URL: <https://mind.ua>.
27. Офіційний сайт української фондової біржі «ПФТС». URL: <https://pfts.ua>.
28. Третьякова О. В., Харабара В. М., Грешко Р. І. Фондовий ринок України: особливості функціонування в сучасних умовах. Економічна наука. №5. 2020 С. 103-107.

29. Циганова Н. В. Роль консолідації банків у формуванні ресурсних можливостей щодо забезпечення інноваційного розвитку економіки. С. 332-334.
30. Івченко К. А. Шляхи вдосконалення банківського законодавства України. Актуальні проблеми політики. №49. 2013. С. 237-245.
31. K. Kishore. Composition of loans and investments in Indian banks – an empirical study. Journal of academic research in economics. July 2020. P. 277-289.
32. Бородінова Ю. Ю., Тимошенко Н. Ю. Економічна сутність та значення інвестиційної політики. Київ, 2016. URL: <http://ape.fmm.kpi.ua/article/viewFile/73389/68766>.
33. Кравчук І. С. Особливості реалізації банками інвестиційної політики на ринку цінних паперів України: збірник наукових праць. №1. 2012. С. 198-211.
34. Ситник Н. С. Банківська система: навчальний посібник. Львів, 2020. 291 с.
35. Господарський кодекс України від 16.01.2003 №436-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15>.
36. Конституція України від 28.06.1996 №254к/96-ВР. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254к/96-вр#Text>.
37. Вовчак О. Д. Банківське інвестування в Україні: сучасний стан, проблеми та перспективи. Київ, 2011. С. 93-94.
38. Побоча К. П., Білюк В. А., Гарник М. О. Сучасні тенденції та проблеми банківського інвестування в Україні. Гроші, фінанси і кредит. №41. 2020. С. 285-289.
39. Кисільова І. Ю., Лебедка В. С. Аналіз кредитно-інвестиційної діяльності банку. Східна Європа: економіка, бізнес та управління. №6.2018. С.559-563.
40. Черкасова С. В. Банківська інвестиційна діяльність на

вітчизняному фондовому ринку. Підприємництво і торгівля. №24. 2019. С. 51-58.

41. Смолінська С. Д., Самбірська О. Р. Аналіз кредитно-інвестиційної діяльності банку. Economics. №2.2019. С. 115-116.

42. Мороз О. Активізація банківського інвестування в Україні. Вектор. 2015. С. 235-237.

43. Кривцун І. М., Савула І. Б. Перспективи розвитку банківського інвестування в контексті економічного зростання. С. 465-468.

44. Сарахман О. Аналіз фінансових результатів банків України у посткризовий період. Вісник Львівського національного аграрного університету. № 20(1). 2013. С. 212-218.

45. Пересада А. А., Майорова Т. В. Управління банківськими інвестиціями: монографія. Київ, 2005. 388 с.

46. Васюренко О. В. Банківські операції: навчальний посібник. Київ, 2004. 324 с.

47. Рогальська Н. Г. Стратегічний аналіз кредитно-інвестиційної діяльності комерційних банків України. Економічні інновації. №54. 2013. С. 355-360.

48. Сомик А., Жуйков С. Сучасний стан та напрями стимулювання розвитку банківського інвестиційного кредитування в Україні. Вісник Національного банку України. №3. 2010. С. 28-34.

49. Микова М. С. Банківське інвестиційне кредитування юридичних осіб в Україні. Актуальні проблеми економіки. №5. 2011. С. 208-216.

50. Леонов С. В. Інвестиційний потенціал банківської системи: монографія. Суми, 2009. 375 с.

51. Луців Б. Інвестиційна політика банків: навчальний посібник. Тернопіль, 2010. 266 с.

52. Мулик І. В. Кредитно-інвестиційна діяльність банків: сутність та значення для економіки. Регіональна бізнес-економіка та управління. №3. 2013. С. 85-91.

53. Кльоба Л. Г. Банківська інвестиційна діяльність на ринку цінних паперів. *Економіка та держава*. № 6. 2016. С. 20-24.
54. Рудаченко О. О. Методи оцінки потенціалу економічних суб'єктів у системі соціально-економічного розвитку країни / О. О. Рудаченко, В. О. Єсіна // *Приазовський економічний вісник*. – 2020. – Вип. 3 (20). – С. 118-122.
55. Сніщенко Р. Г. Механізм формування системи фінансової безпеки банку / Р. Г. Сніщенко // *Економіка і регіон*. – 2012. – № 6 (37). – С. 136-140.
56. Тисячна Ю. С. Комплексна технологія бенчмаркінгу як інструмент забезпечення фінансової безпеки банку / Ю. С. Тисячна, К. М. Азізова, О. М. Рац // *Актуальні проблеми економіки*. – 2015. – № 5 (167). – С. 427-437.
57. Тітков К. О. Забезпечення фінансової безпеки банківської установи / К. О. Тітков, І. В. Литвинчук // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://eztuir.ztu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/530/1/147.pdf> (дата звернення: 4.11.2021).
58. Ткаченко А. М. Вимірювання фінансової безпеки банківської системи / А. М. Ткаченко, К. І. Маменко // *Стратегія і механізми регулювання промислового розвитку: збірник наукових праць*. – 2009. – С. 333-346.
59. У 2020 році 16 банків пройдуть стрес-тестування // *Економічна правда*. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.epravda.com.ua/news/2020/02/11/656919/> (дата звернення: 10.11.2021)
60. Хитрін О. І. Фінансова безпека комерційних банків / О. І. Хитрін // *Фінанси України*. – 2004. – № 11. – С. 118-124.
61. Циганюк Д. Л. Аналіз фінансового стану банківського сектору України / Д. Л. Циганюк, А. Д. Рудня // *Вісник СумДУ. Серія «Економіка»*. – 2020. – № 1. – С. 155-162.
62. Чеберяко О. В. Економіко-теоретична сутність системи

забезпечення фінансової безпеки підприємства / О. В. Чеберяко, М. А. Кривовяз // Економіка і держава, 2015. – №11. – С. 94-98.

63. Чеберяко О. В. Структурні елементи системи забезпечення фінансової безпеки підприємства / О. В. Чеберяко, М. А. Кривовяз // Ефективна економіка . – 2015. – №10.

64. Шевців Л. Ю. Шляхи підвищення фінансової безпеки банків України в умовах глобалізаційних процесів / Л. Ю. Шевців, Б. Б. Сенишен // Бізнесінформ. – 2020. – № 9. – С. 254-262.

65. Шиян Д. В. Організаційно-методичні аспекти формування механізму фінансової безпеки банківської системи / Д. В. Шиян // Фінансовий простір. – 2014. – № 2. – С. 158-163.

66. Шпильовий Б. В. Структура та складові елементи системи фінансово-економічної безпеки банківських установ / Б. В. Шпильовий // Економіка і суспільство. – 2016. – Вип. 2. – С. 632-637.

67. Штаєр О. М. Напрямки забезпечення та основні складові економічної безпеки банку / О. М. Штаєр // Європейський вектор економічного розвитку. – 2011. – № 2 (11). – С. 263-270.

68. Якуб'як І. М. Сучасні загрози фінансової безпеки комерційних банків України та методи їх управління / І. М. Якуб'як // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://core.ac.uk/download/pdf/145611552.pdf> (дата звернення: 2.11.2021).

69. Baranovskyi O. Key aspects of financial security implementation in the banking sector of the economy of Ukraine / O. Baranovskyi, R. Vovchenko. – Global and regional challenges of 21 century economy. – Cracow: Cracow university of economics, 2013. – P.453-463.

70. Brown C., Robinson L. Breaking the Cycle: From Poverty to Financial Security for All // PolicyLink. – 2016. – 42 p. 60. Kim C. Strengthening the Global Financial Safety Net: Challenges and Prospects / C. Kim // Emerging Markets Finance and Trade. – 2016. – vol. 52, iss. 10. – P.2212–2220.